

Сводная смета (прогноз) доходов и расходов по ЧАКБ "Туркистон" на 2015 год

Процентные доходы (А)	Рост %	Факт 2014год	План 2015 год	втч по кварталам			
				I	II	III	IV
Процентные доходы							
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	465.1%	43	200	40	60	40	60
Процентный доход по счетам в других банках	133.2%	1,120,260	1,492,292	209,792	387,917	455,208	439,375
Процентный доход по ссудам к получению	123.8%	9,999,841	12,375,500	2,806,350	2,963,363	3,182,650	3,423,138
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства			0	0	0	0	0
Процентный доход по инвестициям			0	0	0	0	0
Другие процентные доходы	107.5%	198,000	212,800	32,640	56,060	60,040	64,060
Всего процентных доходов	124.4%	11,318,145	14,080,792	3,048,822	3,407,399	3,697,938	3,926,633
Процентные расходы							
Процентный расход по депозитам клиентов	127.3%	1,456,897	1,854,292	407,813	475,833	518,958	451,688
Процентный расход по депозитам населения	133.2%	3,759,414	5,005,838	1,170,700	1,219,375	1,272,238	1,343,525
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз			0	0	0	0	0
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	46.5%	217,808	101,292	47,667	27,042	11,000	15,583
Процентный расход по непогашенным акцептам							
Процентный расход по ссудам к оплате							
Другие процентные расходы	355.1%	17,178	61,000	10,000	11,000	30,000	10,000
Всего Процентных расходов	128.8%	5,451,297	7,022,421	1,636,179	1,733,250	1,832,196	1,820,796
Чистый Процентный Доход	120.3%	5,866,848	7,058,371	1,412,643	1,674,149	1,865,743	2,105,837
Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы			0	0	0	0	0
Чистый Процентный доход после вычета резерва возм. убытков	120.3%	5,866,848	7,058,371	1,412,643	1,674,149	1,865,743	2,105,837
Беспроцентные доходы			0	0	0	0	0
Доход от комиссионных	134.0%	3,988,011	5,345,650	1,122,900	1,275,500	1,413,000	1,534,250
Прибыль в инвалюте							
Прибыль по счетам купли-продажи							
Прибыль и дивиденды по инвестициям	1244.9%	12,451	155,000	25,000	45,000	45,000	40,000
Другие беспроцентные доходы	39.0%	561,609	219,000	41,200	48,400	59,200	70,200
Всего беспроцентных доходов	125.4%	4,562,071	5,719,650	1,189,100	1,368,900	1,517,200	1,644,450
Итого: Доходы	80.5%	15,880,216	12,778,021	2,601,743	3,043,049	3,382,943	3,750,287
Беспроцентные расходы							
Расходы по выплате комиссионных	116.9%	825,029	964,810	240,725	241,235	241,375	241,475
Убытки в инвалюте							
Убытки по счетам купли-продажи							

Процентные доходы (А)	Рост %	Факт 2014год	План 2015 год	втч по кварталам			
				I	II	III	IV
Убытки по инвестициям							
Другие беспроцентные расходы	508.8%	3,449	17,550	3,600	4,200	4,750	5,000
Всего беспроцентных расходов	118.6%	828,478	982,360	244,325	245,435	246,125	246,475
Операционные расходы							
Заработная плата и другие выплаты персоналу	114.3%	3,781,154	4,321,190	957,440	1,098,645	1,100,367	1,164,738
Аренда и содержание офиса	127.0%	842,837	1,070,400	248,900	260,100	272,600	288,800
Командировочные и транспортные расходы	42.5%	36,763	15,608	2,800	4,900	4,100	3,808
Административные расходы	104.6%	214,814	224,600	53,250	55,250	56,550	59,550
Репрезентация и благотворительность	128.7%	529,856	682,000	163,000	158,000	176,000	185,000
Расходы на износ	98.6%	672,962	663,500	178,500	164,000	159,000	162,000
Страхование, налоги и другие	95.4%	843,025	804,400	191,900	200,100	201,600	210,800
Резерв возможных убытков	0.0%	187,572					
Всего операционных расходов	109.5%	7,108,983	7,781,698	1,795,790	1,940,995	1,970,217	2,074,696
Валовая прибыль без учета налога на доход	161.1%	2,491,458	4,013,962	561,627	856,619	1,166,600	1,429,116
			0	0	0	0	0
Минус : Сумма налога на доход	187.6%	482,109	904,390	126,464	195,012	263,262	319,653
Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход	154.8%	2,009,349	3,109,572	435,164	661,607	903,338	1,109,463
Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд							
Минус: Местные налоги							
Чистый доход (убытки) за отчетный период	154.8%	2,009,349	3,109,572	435,164	661,607	903,338	1,109,463
Рентабельность		12.7%	24.3%	16.7%	21.7%	26.7%	29.6%

Председатель Правления

О. Мирсагатов

СМЕТА
доходов и расходов по Юнусобадскому филиалу на 2015 год

Процентные доходы (А)	Факт 2014год	План 2015 год	втч по кварталам			
			I	II	III	IV
Процентные доходы						
Процентные доход по счетам в ЦБРУз		0	0	0	0	0
Процентный доход по счетам в других банках		0	0	0	0	0
Процентный доход по счетам купли и продажи ценн. Бумаг		0				
Процентный доход по ссудам к получению	5,834,182	6,462,025	1,425,038	1,507,188	1,666,188	1,863,613
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства		0				
Процентный доход по инвестициям		0				
Другие процентные доходы	0	116,500	26,340	28,060	30,040	32,060
Всего процентных доходов	5,834,182	6,578,525	1,451,378	1,535,248	1,696,228	1,895,673
Процентные расходы						
Процентный расход по депозитам клиентов	492,244	662,625	128,646	158,333	178,125	197,521
Процентный расход по депозитам населения	3,482,689	4,087,838	961,450	996,625	1,035,988	1,093,775
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз		0				
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки		0	0	0	0	0
Процентный расход по непогашенным акцептам выполненные банком или по поручению этого банка		0				
Процентный расход по ссудам к оплате		0			0	0
Другие процентные расходы	16,809	26,000	2,000	2,000	20,000	2,000
Всего Процентных расходов	3,991,742	4,776,463	1,092,096	1,156,958	1,234,113	1,293,296
Чистый Процентный Доход		1,802,063	359,282	378,289	462,115	602,377
Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы		0				
Чистый Процентный доход после вычета резерва возможных убытков	1,842,440	1,802,063	359,282	378,289	462,115	602,377
Беспроцентные доходы						
Доход от комиссионных	3,051,358	3,937,900	877,400	974,000	1,027,000	1,059,500
Прибыль в инвалюте		0	0	0		
Прибыль по счетам купли-продажи		0				
Прибыль и дивиденды по инвестициям		0				
Другие беспроцентные доходы	267,536	125,500	28,600	29,200	32,600	35,100
Всего беспроцентных доходов	3,318,894	4,063,400	906,000	1,003,200	1,059,600	1,094,600
Итого: Доходы	5,161,334	5,865,463	1,265,282	1,381,489	1,521,715	1,696,977

Процентные доходы (А)	Факт 2014год	План 2015 год	втч по кварталам			
			I	II	III	IV
Беспроцентные расходы						
Расходы по выплате комиссионных	509,677	652,500	163,125	163,125	163,125	163,125
Убытки в инвалюте		0			0	0
Убытки по счетам купли-продажи		0	0	0	0	0
Убытки по инвестициям		0	0	0	0	0
Другие беспроцентные расходы	3,450	10,350	2,000	2,600	2,750	3,000
Всего беспроцентных расходов	513,126	662,850	165,125	165,725	165,875	166,125
Операционные расходы						
Заработная плата и другие выплаты персоналу	1,837,649	2,016,601	456,570	511,083	511,445	537,503
Аренда и содержание офиса	565,856	702,000	165,000	171,500	179,000	186,500
Командировочные и транспортные расходы	12,777	400	100	100	100	100
Административные расходы	107,861	99,600	22,000	24,000	25,300	28,300
Репрезентация и благотворительность	412,559	529,000	125,000	128,000	136,000	140,000
Расходы на износ	315,637	320,500	78,500	80,000	80,000	82,000
Страхование, налоги и другие	418,505	355,300	86,450	89,550	89,550	89,750
Резерв возможных убытков	108,995					
Всего операционных расходов	3,779,839	4,023,401	933,620	1,004,233	1,021,395	1,064,153
Валовая прибыль без учета налога на доход	868,369	1,179,212	166,536	211,531	334,445	466,699
Минус : Сумма налога на доход	182,159	224,050	31,642	40,191	63,545	88,673
Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход	686,210	955,162	134,895	171,340	270,901	378,026
Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд						
Минус: Местные налоги		0	0	0	0	0
Чистый доход (убытки) за отчетный период	686,210	955,162	134,895	171,340	270,901	378,026
<i>Рентабельность</i>	7.50%	8.98%	5.72%	6.75%	9.83%	12.64%

Председатель Правления
Управляющий Юнусобадским филиалом

О. Мирсагатов
Х.Латипов

СМЕТА
доходов и расходов по головному офису ЧАКБ "Туркистон" на 2015 год

Процентные доходы (А)	Факт 2014 год	План 2015 год	втч по кварталам			
			I	II	III	IV
Процентные доходы						
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	43	200	40	60	40	60
Процентный доход по счетам в других банках	1,120,260	1,492,292	209,792	387,917	455,208	439,375
Процентный доход по ссудам к получению	4,165,659	5,913,475	1,381,313	1,456,175	1,516,463	1,559,525
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства		0				
Процентный доход по инвестициям		0				
Другие процентные доходы	198,000	96,300	6,300	28,000	30,000	32,000
Всего процентных доходов	5,483,962	7,502,267	1,597,444	1,872,152	2,001,711	2,030,960
Процентные расходы						
Процентный расход по депозитам клиентов	965,023	1,191,667	279,167	317,500	340,833	254,167
Процентный расход по депозитам населения	276,723	918,000	209,250	222,750	236,250	249,750
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз		0				
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	217,808	101,292	47,667	27,042	11,000	15,583
Процентный расход по непогашенным акцептам	0	0				
Процентный расход по ссудам к оплате	0	0			0	0
Другие процентные расходы	0	35,000	8,000	9,000	10,000	8,000
Всего Процентных расходов	1,459,554	2,245,958	544,083	576,292	598,083	527,500
Чистый Процентный Доход	4,024,408	5,256,308	1,053,361	1,295,860	1,403,628	1,503,460
Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы		0				
Чистый Процен. доход после вычета резерва возм. убытков		5,256,308	1,053,361	1,295,860	1,403,628	1,503,460
Беспроцентные доходы						
Доход от комиссионных	936,652	1,407,750	245,500	301,500	386,000	474,750
Прибыль в инвалюте		0	0	0		
Прибыль по счетам купли-продажи		0				
Прибыль и дивиденды по инвестициям	12,451	155,000	25,000	45,000	45,000	40,000
Другие беспроцентные доходы	294,074	93,500	12,600	19,200	26,600	35,100
Всего беспроцентных доходов	1,243,177	1,656,250	283,100	365,700	457,600	549,850
Итого: Доходы		6,912,558	1,336,461	1,661,560	1,861,228	2,053,310
Беспроцентные расходы						

Расходы по выплате комиссионных	315,352	312,310	77,600	78,110	78,250	78,350
Убытки в инвалюте		0			0	
Убытки по счетам купли-продажи		0	0	0	0	0
Убытки по инвестициям		0	0	0	0	0
Другие беспроцентные расходы	0	7,200	1,600	1,600	2,000	2,000
Всего беспроцентных расходов	315,352	319,510	79,200	79,710	80,250	80,350
Чистый доход до понесения операционных расходов	4,952,233	6,593,048	1,257,261	1,581,850	1,780,978	1,972,960
Операционные расходы						
Заработная плата и другие выплаты персоналу	1,943,504	2,304,590	500,870	587,562	588,923	627,236
Аренда и содержание офиса	276,980	368,400	83,900	88,600	93,600	102,300
Командировочные и транспортные расходы	23,986	15,208	2,700	4,800	4,000	3,708
Административные расходы	106,953	125,000	31,250	31,250	31,250	31,250
Репрезентация и благотворительность	117,297	153,000	38,000	30,000	40,000	45,000
Расходы на износ	357,324	343,000	100,000	84,000	79,000	80,000
Страхование, налоги и другие	424,522	449,100	105,450	110,550	112,050	121,050
Резерв возможных убытков	78,577					
Всего операционных расходов	3,329,143	3,758,298	862,170	936,762	948,823	1,010,544
Валовая прибыль без учета налога на доход	1,623,090	2,834,751	395,091	645,089	832,155	962,417
Минус : Сумма налога на доход	299,950	680,340	94,822	154,821	199,717	230,980
Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход	1,323,140	2,154,410	300,269	490,267	632,438	731,437
Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд						
Минус: Местные налоги		0	0	0	0	0
Чистый доход (убытки) за отчетный период	1,323,140	2,154,410	300,269	490,267	632,438	731,437
Рентабельность	19.67%	23.52%	15.97%	21.91%	25.72%	28.34%

Председатель Правления

О.Мирсагатов

Сводная смета (прогноз) доходов и расходов по ЧАКБ "Туркистон" на 2015

Процентные доходы (А)	втч по кварталам		
	I квартал план	I квартал факт	Исполнени е в %
Процентные доходы	4,237,922	3,639,058	86%
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	40		0%
Процентный доход по счетам в других банках	209,792		0%
Процентный доход по ссудам к получению	2,806,350		0%
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства	0		#ДЕЛ/0!
Процентный доход по инвестициям	0		#ДЕЛ/0!
Другие процентные доходы	32,640		0%
Всего процентных доходов	3,048,822	2,540,635	83%
Процентные расходы			#ДЕЛ/0!
Процентный расход по депозитам клиентов	407,813		0%
Процентный расход по депозитам населения	1,170,700		0%
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз	0		#ДЕЛ/0!
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	47,667		0%
Процентный расход по непогашенным акцептам			#ДЕЛ/0!
Процентный расход по ссудам к оплате			#ДЕЛ/0!
Другие процентные расходы	10,000		0%
Всего Процентных расходов	1,636,179	1,447,000	88%
Чистый Процентный Доход	1,412,643		0%
Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы	0		#ДЕЛ/0!
Чистый Процентный доход после вычета резерва возм. убытков	1,412,643		0%
Беспроцентные доходы	0		#ДЕЛ/0!
Доход от комиссионных	1,122,900		0%
Прибыль в инвалюте			#ДЕЛ/0!
Прибыль по счетам купли-продажи			#ДЕЛ/0!
Прибыль и дивиденды по инвестициям	25,000		0%
Другие беспроцентные доходы	41,200		0%
Всего беспроцентных доходов	1,189,100	1,098,423	92%
Итого: Доходы	2,601,743		0%
			#ДЕЛ/0!
Беспроцентные расходы			#ДЕЛ/0!

Процентные доходы (А)	втч по кварталам		
	I квартал план	I квартал факт	Исполнени е в %
Расходы по выплате комиссионных	240,725		0%
Убытки в инвалюте			#ДЕЛ/0!
Убытки по счетам купли-продажи			#ДЕЛ/0!
Убытки по инвестициям			#ДЕЛ/0!
Другие беспроцентные расходы	3,600		0%
Всего беспроцентных расходов	244,325	158,554	65%
			#ДЕЛ/0!
Операционные расходы			#ДЕЛ/0!
Заработная плата и другие выплаты персоналу	957,440		0%
Аренда и содержание офиса	248,900		0%
Командировочные и транспортные расходы	2,800		0%
Административные расходы	53,250		0%
Репрезентация и благотворительность	163,000		0%
Расходы на износ	178,500		0%
Страхование, налоги и другие	191,900		0%
Резерв возможных убытков			#ДЕЛ/0!
Всего операционных расходов	1,795,790	1,769,672	99%
			#ДЕЛ/0!
Валовая прибыль без учета налога на доход	561,627		0%
	0		#ДЕЛ/0!
Минус : Сумма налога на доход	126,464	154,411	122%
			#ДЕЛ/0!
Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход	435,164		0%
			#ДЕЛ/0!
Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд			#ДЕЛ/0!
Минус: Местные налоги			#ДЕЛ/0!
			#ДЕЛ/0!
Чистый доход (убытки) за отчетный период	435,164		0%

Рентабельность

16.7%

Председатель Правления

Сводная смета (прогноз) доходов и расходов по ЧАКБ

Процентные доходы			
(А)	II квартал прогноз	II квартал факт	Исполнени е в %
Процентные доходы			
Процентные доход по счетам в ЦБРУз	60	21	35%
Процентный доход по счетам в других банках	387,917	42,301	11%
Процентный доход по ссудам к получению	2,963,363	5,027,846	170%
Процентный доход по ссудам и авансам в ходе судебного разбирательства	0	0	#ДЕЛ/0!
Процентный доход по инвестициям	0	7,052	#ДЕЛ/0!
Другие процентные доходы	56,060	0	0%
Всего процентных доходов	3,407,399	5,077,220	149%
Процентные расходы			
Процентный расход по депозитам клиентов	475,833		0%
Процентный расход по депозитам населения	1,219,375		0%
Процентный расход по счетам к оплате в ЦБРУз	0		#ДЕЛ/0!
Процентный расход по счетам к оплате в другие банки	27,042		0%
Процентный расход по непогашенным акцептам			#ДЕЛ/0!
Процентный расход по ссудам к оплате			#ДЕЛ/0!
Другие процентные расходы	11,000		0%
Всего Процентных расходов	1,733,250	2,970,949	171%
Чистый Процентный Доход	1,674,149		0%
Минус :Оценка возможных убытков-ссуды и авансы	0	34,650	#ДЕЛ/0!
Чистый Процентный доход после вычета резерва возм. убытков	1,674,149	2,936,299	175%
Беспроцентные доходы			
Доход от комиссионных	1,275,500		0%
Прибыль в инвалюте			#ДЕЛ/0!
Прибыль по счетам купли-продажи			#ДЕЛ/0!
Прибыль и дивиденды по инвестициям	45,000		0%
Другие беспроцентные доходы	48,400		0%
Всего беспроцентных доходов	1,368,900		0%
Итого: Доходы	3,043,049		0%
			#ДЕЛ/0!
Беспроцентные расходы			#ДЕЛ/0!

Процентные доходы			
(А)	II квартал прогноз	II квартал факт	Исполнени е в %
Расходы по выплате комиссионных	241,235		0%
Убытки в инвалюте			#ДЕЛ/0!
Убытки по счетам купли-продажи			#ДЕЛ/0!
Убытки по инвестициям			#ДЕЛ/0!
Другие беспроцентные расходы	4,200		0%
Всего беспроцентных расходов	245,435		0%
			#ДЕЛ/0!
Операционные расходы			#ДЕЛ/0!
Заработная плата и другие выплаты персоналу	1,098,645		0%
Аренда и содержание офиса	260,100		0%
Командировочные и транспортные расходы	4,900		0%
Административные расходы	55,250		0%
Репрезентация и благотворительность	158,000		0%
Расходы на износ	164,000		0%
Страхование, налоги и другие	200,100		0%
Резерв возможных убытков			#ДЕЛ/0!
Всего операционных расходов	1,940,995		0%
			#ДЕЛ/0!
Валовая прибыль без учета налога на доход	856,619		0%
	0		#ДЕЛ/0!
Минус : Сумма налога на доход	195,012		0%
			#ДЕЛ/0!
Чистый доход (убытки) после уплаты налога на доход	661,607		0%
			#ДЕЛ/0!
Минус: Льготное отчисление в Резервный фонд			#ДЕЛ/0!
Минус: Местные налоги			#ДЕЛ/0!
			#ДЕЛ/0!
Чистый доход (убытки) за отчетный период	661,607		0%

Рентабельность

21.7%

Председатель Правления